



Financieel Centrum West-Friesland

Cliëntenovereenkomst (adviesbemiddeling)

Naam :
Adres :
Postcode Plaats :

Adviseur :

Advies: : *Arbeidsongeschiktheidsverzekering - AOV*

Werkzaamheden bemiddelen nieuwe verzekering:

- › Wij begeleiden het aanvraag proces bij het tot stand komen van de door cliënt gekozen verzekering.
- › Aanvragen verzekering, inclusief begeleiding eventueel medisch traject
- › Verzorgen van contact met de aanbieder teneinde te komen tot een definitief akkoord over de af te sluiten arbeidsongeschiktheidsverzekering
- › Aanvragen van voorlopige dekking
- › Controleren van de aanbieder opgestelde polis en bijbehorende verzekeringsvoorwaarden

Onderhoudswerkzaamheden na het tot stand komen van de verzekering:

- › Periodieke controle van de verzekerde hoedanigheid en verzekerd bedrag
- › Herbeoordeling jaarcijfers, financiële positie en risicobereidheid
- › Herbeoordeling doelstelling en wensen
- › Voortgang verzekering bewaken, melden tussentijdse wijzigingen
- › Beantwoording van vragen gedurende de looptijd

Ondersteuningswerkzaamheden bij arbeidsongeschiktheid

- › Ondersteuning bij melding arbeidsongeschiktheid
- › Begeleiding bij contacten met arbeidsdeskundige, UWV en andere instanties
- › Eventuele inschakeling rechtsbijstandsverzekeraar indien u hier voor verzekerd bent
- › Begeleiding traject eventuele herkeuring
- › Overleg standpunt aanbieder
- › Controle uitkeringspercentage

Wijzigingen

Indien zich tussentijds wijzigingen in uw persoonlijke situatie voordoen die mogelijk van invloed kunnen zijn op het aan u te geven advies of het te volgen verzekeringstraject, dient u deze zo spoedig mogelijk aan ons door te geven.

Beloning arbeidsongeschiktheidsverzekering

Voor werkzaamheden bij het adviseren en bemiddelen voor een nieuwe verzekering brengen wij u eenmalig een vast honorarium in rekening van € 695,--*. Voor de jaarlijkse onderhouds- en ondersteuningswerkzaamheden van deze verzekering rekenen wij jaarlijks een beheersvergoeding van € 160,-- *

Een herbeoordeling van de lopende verzekering op voorwaarden, dekking en premie bij andere risicodragers is niet in de beheersvergoeding opgenomen, Voor deze activiteit (marktscan) en eventuele omzetting rekenen wij € 295,-- * eenmalig.

* Over genoemde tarief wordt geen BTW geheven.

Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van Het Raadhuis FD van toepassing. Een exemplaar daarvan wordt op verzoek toegezonden of zijn te downloaden van www.hetraadhuisfd.nl. Voor aanvullende informatie ten aanzien van onze dienstverlening verwijs ik u naar de website. Wij verzoeken u vriendelijk om deze opdrachtbevestiging voor akkoord te ondertekenen en per omgaande aan ons te retourneren. Mocht u ondertussen nog vragen hebben, aarzelt u dan niet contact met ons op te nemen.

Door het ondertekenen van deze ontvangstbevestiging geeft u aan het dienstverleningsdocument ontvangen te hebben :

Naam :

Datum :

Handtekening :



Financieel Centrum West-Friesland

Stappenplan dienstverlening AOV-advies van Adviesgroep het Raadhuis

Kostenverantwoording advies- en bemiddeling:

Adviestraject en bemiddeling	Enmalig tarief: € 595,00
Start contact Afspraakbevestiging Dossier aanleggen Afspraakvoorbereiding	
Oriëntatiefase Wederzijdse kennismaking Inventarisatie wensen Bespreking wettelijke regeling rondom arbeidsongeschiktheid Bespreking Dienstverleningsdocument Doornemen adviestraject Doornemen beloningsvorm Bespreken en tekenen Overeenkomst van opdracht	
Inventarisatiefase Inventarisatie: <ul style="list-style-type: none">• Doelstellingen• Kennis en ervaring• Risicobereidheid• Financiële positie Vastlegging, middels een gespreksverslag	
Analysefase Verzamelen en beoordelen gegevens, eventueel contact accountant Aanvragen en beoordelen offertes van minimaal 3 verschillende verzekeraars	
Advies- en bemiddelingsfase Opstellen van het adviesrapport Bespreken van het adviesrapport Bespreking offertes en alternatieven Vastlegging van het advies, middels een gespreksverslag Aanvragen van de verzekering Begeleiding van het acceptatietraject, contact(en) met verzekeraar	

Kostenverantwoording Onderhoud:

Onderhoud van het advies en van uw arbeidsongeschiktheidsverzekering
Beantwoording van vragen gedurende de looptijd Melden van tussentijdse wijzigingen aan de verzekeraar Eens in de drie jaar een onderhoudsgesprek, inhoud: <ul style="list-style-type: none">• Herbeoordeling wensen, doelstelling, financiële positie en risicobereidheid• Herbeoordeling van uw werkzaamheden binnen uw bedrijf• Herbeoordeling van de jaarcijfers Voortgang van uw verzekering bewaken Ondersteuning bij eventuele arbeidsongeschiktheid <ul style="list-style-type: none">• Begeleiding bij bezoek arbeidsdeskundige• Onderhandelingen met verzekeraar